

MEMORIA ANUAL Y BALANCE CONTABLE

**PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE
DE 2019**

DEPORTIVO BANCARIO OSORNO

INTRODUCCIÓN

En la siguiente, y en cumplimiento a lo establecido en el Artículo N°17 letra a del Estatuto del Deportivo Bancario, éste Directorio viene a presentar la Memoria Anual y el Balance Contable del período antes mencionado.

También nuestro Estatuto establece en el mismo artículo N°17, letra b, que corresponde realizar la elección de un nuevo Directorio, el que asumirá la responsabilidad de dirigir al Deportivo Bancario, por el período 2020-2022.

ANÁLISIS

Transcurrido el segundo año de administración de éste Directorio, podemos Informarles con mucha satisfacción que hemos logrado recuperar estabilidad financiera del Club, toda vez que, como lo informáramos en la memoria del período anterior, al momento de recibir la administración de la institución, la situación financiera era muy compleja.

Hoy la realidad es diametralmente opuesta y el Directorio que entrará va a tener la disponibilidad de recursos que le permitirán cumplir cabalmente con las obligaciones financieras y abocarse con mayor tranquilidad a potenciar el desarrollo de la institución.

Más debemos destacar la labor de las Comisiones de Ética y Disciplina y Revisora de cuentas, las que han cumplido cabalmente con la responsabilidad que establece nuestro Estatuto.

AREA INSTITUCIONAL

En éste período logramos concretar la iluminación completa de la cancha N°2 en una inversión total superior a los \$ 6.000.000.

Como complemento a ésta infraestructura, se reparó la caseta existente en el sector, dejándola apta y en condiciones para que se protejan quienes asistan a ver un partido o los entrenamientos de nuestra Escuela, para evitar inundaciones se construyeron canales de evacuación de aguas lluvias en ambos espacios.



otra parte, se hicieron una serie de mejoras en nuestro recinto, tales como; el reemplazo de una parte importante del cerco divisorio con nuestro arrendatario de frutas.

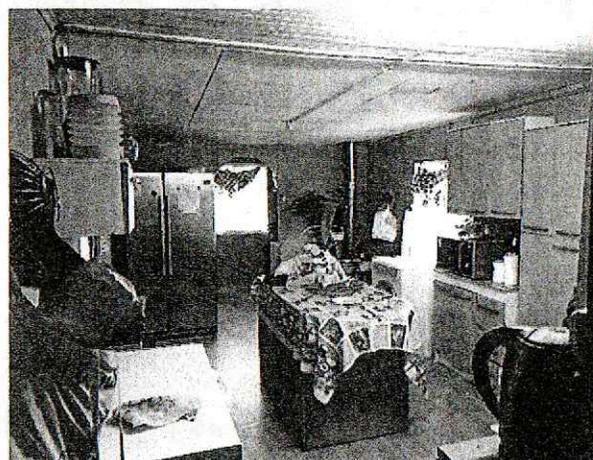
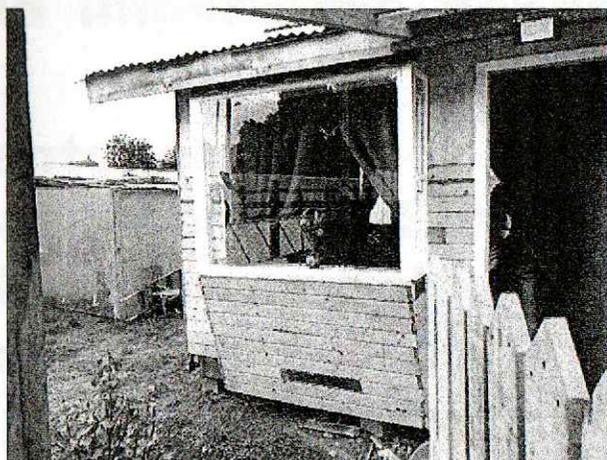
Iluminación del hall de acceso.

El estacionamiento fue recargado con estabilizado.

Reparación del cerco perimetral que da hacia la calle Amador Barrientos, con un costo superior al \$1.000.000.-

Impresión de la Revista Institucional año 2019.

Además, hemos contribuido a financiar dos ampliaciones efectuadas a la casa de nuestra colaboradora Patricia Hernández, lo que se ha traducido en una mejor calidad de vida para él y su grupo familiar.



Por otra parte, hemos adquirido diversos artículos indispensables para el funcionamiento de la institución y que detallamos a continuación:

Sector Lavandería:

lavadora automática marca Mademsa, Mod. Eficacce de 17.5 kilos

secadora marca Mademsa, Solare 9100.

Sector Cocina:

calefont marca Splendid de 10 litros.

refrigerador marca Whirpool de 290 litros

horno Microondas marca Daewoo KOR 4L75

Debemos destacar el notable gesto de la Comisión Deportiva, quienes hicieron la importante donación de una Cocina a gas marca Fensa Mod. 90s.

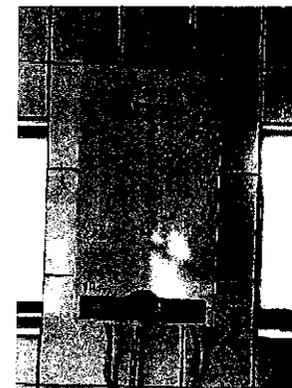
Sector Mantenición:

desbrozadora marca Sthil FS250

sumigadora marca Solo 425

Sector Secretaría:

monitro para computador marca HP modelo 22yH.



Otra de las materias de suma importancia para el buen funcionamiento y desarrollo de la institución, a juicio de éste Directorio, fue introducir modificaciones al Estatuto, las que fueron acordadas de forma unánime por los Directores, planteadas y discutidas en un lapso de ocho meses, para posteriormente en Asamblea Extraordinaria, el 21 de noviembre de 2019 presentadas a los socios para su aprobación. El resultado fue de una aplastante aprobación, superando el 80%. Sin embargo a pesar que de la abrumadora mayoría aprobó la modificación de los estatutos, el socio Jorge Harold Walters Villar, presentó en la Corte de Relaciones de Valdivia un Recurso de Protección, (reclamo de ilegalidad), que fue declarada INADMISIBLE y rechazada en forma unánime por los Ministros firmantes.

AREA DEPORTIVA

Después de más de diez años sin obtener títulos deportivos, nos sentimos orgullosos de que nuestra serie **SEGUNDA INFANTIL**, haya logrado tres títulos consecutivos; Campeón del Campeonato de la Asociación de Fútbol Osorno, Campeón de la **Copa Osorno Cup** en su categoría y Campeón de **Copa Puyehue Cup**.

También queremos destacar el vice-campeonato de la serie **Sénior**.



Las actividades deportivas más relevantes realizadas el año 2019 fueron:
Participación en los campeonatos de la Asociación de Fútbol de Osorno, en todas las categorías.

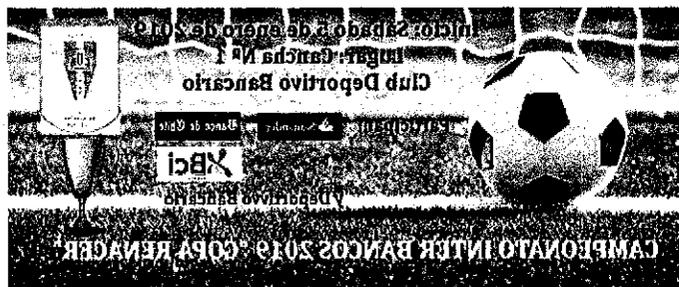
Participación en Liga Academia.

COPA RENACER : Se realiza en el mes de Enero y tiene como finalidad integrar a las entidades bancarias.

Participación en la Copa Ciudad de Osorno, en las series Sénior y Súper Sénior.

Campeonato de Futbolito; también con el objetivo de integrar a los empleados bancarios.

Copa Confraternidad, realizado en conjunto con el COLODEP y participan equipos representativos de: Venezuela, Haití, Rangers y Deportivo Bancario.



AREA ECONÓMICA

Cómo se Informara en la Cuenta del año 2018, en ésta área se hizo reestructuración profunda en relación al manejo de la información de Directorios anteriores, asumiendo la responsabilidad que le exige el artículo del Estatuto al tesorero, quién generó planillas de control individual para:

Control de pago de socios.

Control de pagos Escuela de Fútbol.

Control de pagos Series Sénior y Súper Sénior.

Planilla de Control de Caja de Ingresos y Egresos, con arrastre de saldos, lo que permite tener la información actualizada permanentemente, logrando

obtener un balance en el minuto que se requiera, además de tener absoluta claridad con respecto a, en qué y cómo se gastaron los recursos y poder

proyectar la reinversión de los excedentes.

Por otra parte y como una medida de seguridad, se implementó una política de no recibir pagos presenciales en secretaría, por lo que, éstos

reciben sólo por transferencia electrónica o depósitos en la cuenta corriente del club.

**Relacionado con ésta área, debemos informar que se generaron ingresos adicionales producto de actividades que se detallan a continuación:
En el mes de Julio se realizó el curanto institucional, el que arrojó una utilidad de \$587.600.**

En Diciembre se llevó a efecto un bingoailable, lo que significó un ingreso de \$377.200.

Durante el año 2019, la Comisión Deportiva generó postulaciones por cuatro proyectos de fondos públicos, logrando la adjudicación del proyecto "Prevención del Consumo de Drogas y Alcohol, lícitas e ilícitas en la comuna de Sorno", vía el FNDR 6%, del Gobierno Regional de los Lagos, por un monto total de \$2.615.000.-

También se postuló a un proyecto del IND, para implementación de actividades deportivas, logrando la adjudicación por un monto total de \$999.870.

A pesar de una serie de actos reñidos con la sana convivencia y la legalidad, en que han incurrido un porcentaje ínfimo de socios, algunos de los cuáles ni siquiera cumplen con sus obligaciones pecuniarias con la Institución, éste Directorio ha seguido trabajando en pos del crecimiento y desarrollo del Deportivo Bancario, con el apoyo irrestricto de la gran mayoría de los socios activos de nuestra Institución.

Por la atención dispensada

Muchas gracias.

EGRESOS DE ENERO A DICIEMBRE 2019

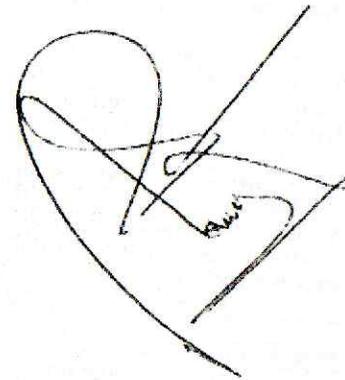
EGRESOS	
SEGURO CTA CTE BANCO ESTADO	26.458
CONFECCION DE TIMBRES	26.800
REMUNERACIONES	6.855.564
FINIQUITO MARIBEL SUBIABRE	368.154
AGUINALDO TRABAJADORES	125.000
AGUINALDO PROFESORES	240.000
HONORARIO ANGELO DELGADO MANCILLA	4.560.000
HONORARIO JORGE VILLEGA MOLINA	2.160.000
HONORARIO DARIO OLIVA PERALTA	2.160.000
HONORARIO JONATHAN SALGADO	1.960.000
HONORARIO JEAN LOUIS WILSON URIBE	2.900.000
HONORARIO CRISTIAN LOPEZ SEPULVEDA	4.800.000
SERVICIOS ASEO CESAR RODRIGUEZ ISLA	720.000
REEMPLAZO VACACIONES	768.211
TROFEO CAMPEONATO RENECER	71.500
PASE REGIONAL INFANTIL	110.000
APOYO A PROFESORES (NICOLAS HERNANDEZ)	90.000
PASE REGIONAL ADULTO	275.000
CAJA CHICA MARIBEL SUBIABRE	
CAJA CHICA CAROLINA HINOSTROZA	
LUZ	1.242.600
AGUA	1.429.827
RENDICION CAJA CHICA	1.094.974
GAS	142.500
COMPRA SECADORA MADEMSA	129.990
COMPRA LAVADORA MADEMSA 7,5 KGS	222.980
SEMILLAS CANCHA Nº 1	151.558
CASILLA 1191 CORREOS DE CHILE OSORNO	40.750
TELEFON-INTERNET-TV	457.647
IMPUESTO RETENCION SEGUNDA CATEGORIA	2.164.164
COTIZACIONES	1.138.876
EMPRESA COBRANZA ORPRO DEUDA AFC 01-2015	40.403
ARRIENDO VARILLA LIMPIAR ALCANTARILLA	20.000
RENDICION CAJA COMISION DEPORTIVA	718.600
PASE INTERNO SERIE HONOR	180.000
DEVOLUCION PAGO EXCESO CONVIVENCIA ILLUM C2	30.000
LAVADO (CARMEN CARCAMO)	1.470.000
INSCRIPCION CAMPEONATO JUVENIL-OVEJERIA	40.000
PRIMER INSCRIPCION	35.000
PARTICIPACION SERIE SENIOR AFO REGIONAL	45.000
PARTICIPACION ANUAL SERIE HONOR AFO	35.000
CUOTA ANUAL PARTICIPACION CLUB AFO	89.000

PARTICIPACION ANUAL SERIE SUPER SENIOR A B	100.000
ARBITRAJES SUPER SENIOR A-B	201.500
CAMPEONATO REGIONAL, TURNOS, ARBITRAJES, TRIBUTOS	
DESMURRE CANCHA 2 Y 3	708.130
CONVIVENCIA POR ILUMINACION CANCHA 2	143.585
CONVIVENCIA 2º INFANTIL CAMPEON AFO	33.719
COMPRA CALEFON, REFRIGERADOR, MICROONDA	70.000
COMPRA MONITOR HP 21,5"	75.390
INDUMENTARIA DEPORTIVA, SET AROS, CONOS, PETOS, ESC	140.340
INDUMENTARIA Y PELOTAS	70.323
COMPRA BALONES FUTBOL Nº 5 Y Nº 4 TOTAL 30 UNIDADES	364.499
COMPRA CAMISetas-SHORT-MEDIAS 2 CAMISetas ARQ	218.880
TINTA IMPRESORA	30.000
UTILES LIBRERIA	4.074
GASTOS MENORES LIBRERIA	24.720
RODRIGO CARO RENDICION ARBITRAJE OCTAGONAL	66.000
REPARACION ELECTRICA ESCALERA, ENTRADA ESTADIO, EST	365.000
REPARAC Y CAMBIO CANALETA, PLANCHA POLIC, 1º CAMAR	350.000
REPARACION BAÑOS PRIMER PISO DAMAS Y VARONES	172.217
IMPRESION TALONARIO INGRESOS	47.600
PRESTAMO JONATHAN SALGADO (PROFESOR) 4 CUOTAS	200.000
REPORTAJE DEPORTIVO BANCARIO EN REVISTA OSORNO	67.500
COMPRA REDES ARCOS	113.350
CONFECCION REVISTA DEL CLUB	1.200.000
VENTANA CASA UTILERO PATRICIO HERNANDEZ	220.000
ARBITRAJE CAMPEONATO RENACER	178.500
CERRADURA PUERTA	11.000
SERVICIOS AMPLIFICACION ANIV 80º	60.000
COMPRA LIQUIDO ELIMINAR MUIRRAS	68.843
MADERA PARA PORTONES	107.500
ALUMBRADO CANCHA 2	5.479.200
VIDRIO MESA DIRECTORIO	50.000
BALONES DE FUTBOL	63.800
LIMPIEZA CANAL CANCHA Nº 2	102.000
GRABILLA BAJADA CANCHA Nº 2	30.000
GASTO ANIVERSARIO Nº 81 DE LA INSTITUCION	317.846
PAGINA WEB 2019	113.434
PUBLICACION DIARIO AUSTRAL	185.249
GASTO NOTARIALES ASAMBLEA EXTRAORD-CAMBIO EST	300.000
AYUDA JUGADOR POR LESION	100.000
PATRICIO HERNANDEZ APORTE MEDICAMENTO-AMPL CASA	350.000
COMPRA PREMIO SORPRESA RIFA ESCUELA	13.900
REPARACION Y MANTENCION 4 ARCOS	60.190
COMPRA 10 ESTACONES PELLIN	90.000
BATERIA TRACTOR	45.000

CUCHILLOS TRACTOR	20.000
BLOQUES VENENO DESRATIZACION, RATICIDA	11.856
MATERIALES INSTALACION CALIFON Y GASIFER	131.963
HERBICIDAS PARA MURRAS	121.992
SUSMAS	52.134.656
SALDOS MLES	4.729.619
SALDOS ACUMULADOS	4.729.619

EL RESULTADO DEL PRESENTE BALANCE Y REGISTRO FINANCIERO, ES EL PRODUCTO DE LOS ANTECEDENTES PROPORCIONADOS POR LA INSTITUCION DE ACUERDO A LA UTILIZACION DE COMPROBANTES DE INGRESOS Y EGRESOS EN EL PERIODO SEÑALADO

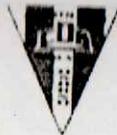
RAUL EMILIO MAIER ROSAS
C.I. Nº 5.306.592-9
PRESIDENTE



JOSE AGUILAR MARTINEZ
C.I. Nº 7.040.951-8
TESORERO
CONTADOR



Reg. Nº 13.235 - 7
JOSE HUGO
AGUILAR MARTINEZ



Informe Revisión de Ingresos y Egresos

Año 2020 a noviembre 2021

Deportivo Bancario



DEPORTIVO BANCARIO OSORNO
RUT 70.852.600-2
AMADOR BARRIENTOS 2590 CASILLA 1191
PERSONALIDAD JURIDICA D.S.2883 18-05-1951
OSORNO

INGRESOS DE ENERO A DICIEMBRE 2019

CONCEPTOS	TOTALES
INGRESOS	
SALDO APERTURA	
MENSUALIDAD ESC FUTBOL	594.748
PROYECTO 2% APORTE SOLID. PREVENCIÓN ALCOHOL-DROGA	6.103.814
IND PROYECTO IMPLEMENTACIÓN DEPORTIVA	2.615.000
APORTE PARTIDOS SUPER SENIORS	999.870
APORTE CAMPEONATO INTERBANCO	5.000
APORTES REVISTE BANCARIO	280.000
MATRICULAS ESC FUTBOL	1.150.000
ARRIENDO ADIFRUT	750.000
ARRIENDO SALA EJERCICIO(GUIDO CARDENAS)	22.843.538
ARRIENDO SITIO GRUAS TOCH LTDA	2.214.255
GARANTIA ARRIENDO CAMARIN ESC	8.801.063
ARRIENDO CAMARIN ESCUELA	150.000
PARTICIPACION CAMPEONATO RENACER	1.802.585
APORTE MALLAS ESC FUTBOL	450.000
CUOTAS SOCIOS	35.000
SOCIO RUDY MARTINEZ	1.140.330
CUOTAS SERIE FEMENINA	128.800
CUOTAS JUGADORES SENIOR	43.000
PASE EXTERNO SUPER SENIOR	610.000
PASE EXTERNO SERIE JUVENIL	50.000
PASE SERIE HONOR	100.000
SALDO A FAVOR IPS	70.000
CUOTA JUGADOR SUPER SENIOR	22.536
ARRIENDO CANCHA	1.395.000
ARRIENDO SALON	155.000
RIFA	635.000
APORTE CONVIVENCIA POR ILUMINACION CANCHA	126.000
DEVOLUCION SOBRANTE HERBICIDA	100.000
RECAUDACION BENEFICIO CURANTO	28.636
RECAUDACION BENEFICIO BINGO	525.900
VENTA DE ARBOLES	377.200
ABONO BUZO	2.000.000
INGRESO COMPRA BANDERIN	5.000
DEV INSCRIP ASOC REGIONAL NO PARTICIPAC SENIOR	6.000
DONACION ASOCIACION NAC JUBILADOS BANCOESTADO	45.000
INGRESOS NO IDENTIFICADOS	200.000
PRIMERA INSCRIPACION JUGADOR JUVENIL	56.000
GASTO COMUN SALA EJERCICIO(GUIDO)	10.000
SUMAS	240.000
	56.864.275

Para efectos de la revisión de los registros de Ingresos y Egresos del Club, en el periodo 2020, se determinó una observación del año completo sin considerar muestras aleatorias.

Para efectos de la revisión de los registros de Ingresos y Egresos del Club, en el periodo 2021, se determinó una observación hasta el mes de noviembre, ya que el mes de diciembre recién iniciaba su ejercicio y no se consideraron muestras aleatorias.

De acuerdo a lo anteriormente expuesto, procedemos a informar al Directorio del Deportivo Bancario, las observaciones generadas en el proceso de revisión efectuado.

AÑO 2020

Revisión mes de Enero 2020 (Ingresos y Egresos)

- 1.- Caja diaria de fecha 17/01/2020 por \$43.000 - registra depósito no identificado por \$24.000 - Comprobante de Ingreso folio 3516, no se encuentra físicamente.
- 2.- Comprobante de Egreso folio 341 de fecha 30/1/2020 por \$178.500 - concepto honorario enero 2020 presenta diferencias en montos, C.E dice \$178.500 (BOLHON N°57-) y BOLHON N°56 (FISICA) dice \$180.000.-

SALDOS INGRESOS/EGRESOS ENERO 2020 (saldo de arrastre 2019 por \$4.729.619.-)

Ingresos \$4.337.701.-

Egresos \$4.424.770.-

SALDO EN CONTRA \$87.069.-

Revisión mes de Febrero 2020 (Ingresos y Egresos)

- 1.- Caja diaria de fecha 03/02/2020 por \$843.078 - registra depósito no identificado por \$9.000 - según comprobante de Ingreso folio 3533
- 2.- Caja diaria de fecha 14/02/2020 por \$30.000 - planilla indica ingreso N° 3546 por \$10.000 - y C.I. físico indica que es por \$225.600.- bajo el concepto arriendo GYM.
- 3.- Caja diaria de fecha 27/02/2020 por \$42.000 - registra depósito no identificado por \$14.000 - según comprobante de ingreso folio 3560